

Підприємство	<b>Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія "Альфа-Гарант"</b>	Дата (рік, місяць, число)	2021/12/31	КОДИ
Територія	М.КИЇВ	за ЄДРРНО	42382508	
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з додатковою відповідальністю	за КОПФГ	250	
Вид економічної діяльності	інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12	
Середня кількість працівників	1 121			
Адреса, телефон	бульвар Лесі Українки, буд. 26, М.КИЇВ обл., 01133	5916312		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)				
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):				
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку				
за міжнародними стандартами фінансової звітності				

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2020** р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	381	381
первісна вартість	1001	815	815
накопичена амортизація	1002	434	434
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	15 172	15 329
первісна вартість	1011	21 851	22 421
знос	1012	6 679	7 092
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	25 000	18 137
інші фінансові інвестиції	1035	7 398	7 467
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	28 936	18 482
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	64 396	68 157
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>141 283</b>	<b>127 953</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	525	462
Виробничі запаси	1101	525	462
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	11 265	7 081
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	1 501	741
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2 359	797
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	7 739	18 591
Поточні фінансові інвестиції	1160	36 925	20 075
Гроші та їх еквіваленти	1165	43 092	27 278
Готівка	1166	1	1
Рахунки в банках	1167	43 091	27 277
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	12 776	19 455
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	1 272	6 750
резервах незароблених премій	1183	11 504	12 705

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>116 182</b>	<b>94 480</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>257 465</b>	<b>222 433</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	85 000	65 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	9 183	10 094
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	6 148	6 186
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(2 732)	(5 638)
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>97 599</b>	<b>75 642</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	668	775
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	668	775
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	148 831	138 458
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	44 020	54 259
резерв незароблених премій	1533	104 811	84 199
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>149 499</b>	<b>139 233</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2 563	1 067
розрахунками з бюджетом	1620	2 706	1 635
у тому числі з податку на прибуток	1621	2 706	1 635
розрахунками зі страхування	1625	-	2
розрахунками з оплати праці	1630	1	9
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	1 515	1 419
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	2 809	2 684
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	773	742
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>10 367</b>	<b>7 558</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>257 465</b>	<b>222 433</b>

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Соніна  
Тетяна  
Віталіївна  
ЕП Суховій  
Людмила  
Валеріївна

Соніна Тетяна Віталіївна

Суховій Людмила Валеріївна

Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство

Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія  
"Альфа-Гарант"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2020

р.

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021 01 01

32382598

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма N2 Код за ДКУД

1801003

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	223 099	218 082
премії підписані, валова сума	2011	237 566	306 917
премії, передані у перестраховування	2012	36 280	30 829
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	(20 612)	59 886
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	1 201	1 880
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 73 605 )	( 90 786 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	112 705	80 148
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	36 789	47 148
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(4 469)	(29 908)
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(9 945)	(28 897)
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	5 476	(1 014)
Інші операційні доходи	2120	11 259	37 738
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 26 457 )	( 31 641 )
Витрати на збут	2150	( 321 )	( 164 )
Інші операційні витрати	2180	( 23 074 )	( 14 322 )
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	8 851
збиток	2195	( 6 273 )	( - )
Доход від участі в капіталі	2200	7	-
Інші фінансові доходи	2220	13 230	10 602
Інші доходи	2240	37 890	54 440
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 120 )	( - )
Інші витрати	2270	( 60 512 )	( 64 600 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	9 293
збиток	2295	( 15 778 )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(7 090)	(9 233)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	60
збиток	2355	( 22 868 )	( - )

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	911	(546)
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	911	(546)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	911	(546)
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	(21 957)	(486)

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 142	2 376
Витрати на оплату праці	2505	6 586	6 083
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 536	1 381
Амортизація	2515	1 122	1 183
Інші операційні витрати	2520	39 466	35 104
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	49 852	46 127

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Соніна  
Тетяна  
Віталіївна  
ЕП Суховій  
Людмила  
Валеріївна

Соніна Тетяна Віталіївна

Суховій Людмила Валеріївна



Підприємство

Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія "Альфа-Гарант"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021 01 01

32382598

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2020 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	67	102
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	1 419	1 515
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	730	1 080
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	63	65
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	254 016	304 456
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	22 209	40 872
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 87 541 )	( 106 337 )
Праці	3105	( 5 748 )	( 5 343 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 1 637 )	( 1 501 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 9 541 )	( 9 436 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 7 150 )	( 8 173 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 2 391 )	( 1 263 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 708 )	( 867 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 21 017 )	( 52 648 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 122 796 )	( 80 764 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 34 343 )	( 65 459 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-4 827</b>	<b>25 735</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	24 472	27 144
необоротних активів	3205	824	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	531	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( 38 648 )	( 30 298 )
необоротних активів	3260	( 157 )	( 259 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-12 978</b>	<b>-3 413</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-17 805</b>	<b>22 322</b>
Залишок коштів на початок року	3405	43 092	22 459
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1 991	(1 689)
Залишок коштів на кінець року	3415	27 278	43 092

Керівник

Соніна Тетяна Віталіївна

Головний бухгалтер

Суховій Людмила Валеріївна





Підприємство

Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія "Альфа-Гарант"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021

01

01

32382508

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

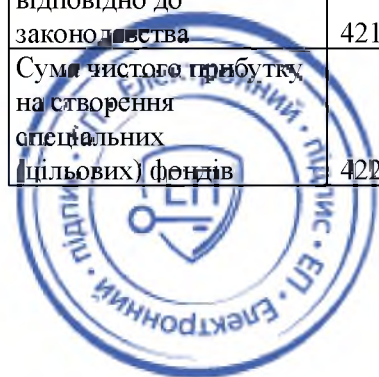
Звіт про власний капітал  
за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	85 000	9 183	-	6 148	(2 732)	-	-	97 599
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	85 000	9 183	-	6 148	(2 732)	-	-	97 599
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(22 868)	-	-	(22 868)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	911	-	-	-	-	-	911
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	911	-	-	-	-	-	911
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	(20 000)	-	-	-	20 000	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	38	(38)	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	(20 000)	911	-	38	(2 906)	-	-	(21 957)
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	65 000	10 094	-	6 186	(5 638)	-	-	75 642

Керівник

Головний бухгалтер

Соніна Тетяна Віталіївна

Суховій Людмила Валеріївна





**ПРИМІТКИ**  
**до Фінансової звітності**  
**за 2020 рік**

**Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Альфа-Гарант»**

**1. Загальна інформація про Компанію**

Повна назва: Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Альфа-Гарант»

Скорочена назва: ТДВ СК «Альфа-Гарант».

Юридична адреса: 01033 м. Київ, бульвар Лесі Українки, 26.

Адреса для листування: 02100, м. Київ, вулиця Георгія Тороповського, 14.

Реєстраційні дані: зареєстрована Печерською районною у м. Києві Державною адміністрацією 21.05.2003 року, реєстраційний № 1070120000000959.

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 32382598

Реєстраційний № в державному реєстрі фінансових установ: 11100845

Види економічної діяльності: 65.12 інші види страхування, крім страхування життя  
65.20 перестрахування

Чисельність працюючих станом на 31 грудня 2020 року – 125 працівників.

Статутний капітал: 65 000 000 млн. грн.

Ліцензії, що дають право на здійснення відповідних видів страхування:

№ п/п	Види страхування	серія, № ліцензії	строк дії
	<b>Добровільні</b>		
1	страхування від нещасних випадків	АВ №299016	з 09.11.2006, безстроково
2	медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АВ №299025	з 09.11.2006, безстроково
3	страхування здоров'я на випадок хвороби	АВ №299017	з 09.11.2006, безстроково
4	страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ №299018	з 09.11.2006, безстроково
5	страхування водного транспорту (морського, внутрішнього та інших видів водного транспорту)	АБ №100422	з 13.10.2005, безстроково
6	страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ №299019	з 09.11.2006, безстроково
7	страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ №299020	з 09.11.2006, безстроково
8	Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	АВ №299021	з 09.11.2006, безстроково
9	страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ №299024	з 09.11.2006, безстроково
10	страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АБ №100421	з 13.10.2005, безстроково
11	Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14)	АВ №299014	з 09.11.2006, безстроково
12	Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АВ №299013	з 09.11.2006, безстроково
13	Страхування інвестицій	АВ №299022	з 09.11.2006, безстроково
14	Страхування фінансових ризиків	АВ №299015	з 09.11.2006, безстроково

15	страхування медичних витрат	AB №299023	з 09.11.2006, безстроково
16	Страхування сільськогосподарської продукції	-	з 04.10.2016, безстроково
	<b>Обов'язкові</b>		
17	особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	AB №299026	з 09.11.2006, безстроково
18	особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	AB №299027	з 09.11.2006, безстроково
19	страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	AB №594280	з 06.02.2012, безстроково
20	страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	AB №158971	з 02.11.2006, безстроково
21	страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного і санітарно-епідеміологічного характеру	AB №599028	з 09.11.2006, безстроково
22	страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	AB №299029	з 09.11.2006, безстроково
23	Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	AB №158798	з 04.10.2006, безстроково
24	страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	AB №594451	з 01.02.2012, безстроково
25	Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	-	з 01.09.2016, безстроково
26	Страхування цивільної авіації	-	з 01.01.2018, безстроково

**2. Використання нових та переглянутих стандартів, які були випущені і набирають чинності в 2020 році.**

**Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів, які вперше застосовані Компанією.**

#### **Концептуальна основа фінансової звітності**

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.

У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.

Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди. Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.

Дата застосування 01.01.2020. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

### **МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»**

Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.

Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.

Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.

Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).

Дата застосування 01.01.2020. Зміни є перспективними. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

### **МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»**

Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.

Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію.

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

Дата застосування 01.01.2020. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

### **МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4**

У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».

Дата застосування 01.01.2020. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

### **МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»**

Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Поправки

- змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;

- обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;

- не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.

Дата застосування 01.01.2020. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

*Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу*

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

**МСФЗ 9 Фінансові інструменти , МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка , МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації , МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда**

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.

Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).

На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

- зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;
- облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і
- розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування. Дата застосування 01.01.2021. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

**МСБО 16 «Основні засоби»** Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

**МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»** Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад , розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору). Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

**МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»** Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори », а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

**Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1** Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

**Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9** Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між

позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

**Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16** Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

**Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41** Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

**МСБО 1 «Подання фінансової звітності»** Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і

роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. Дата застосування 01.01.2023. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

**МСФЗ 17 Страхові контракти** Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17

- Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан
- Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях
- Визнання і розподіл аквізичних грошових потоків
- Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки
- Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)
- Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів
- Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року
- Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17
- Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику

Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору Дата застосування 01.01.2023. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

### 3. Основи підготовки та подання фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола

користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року Товариством підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності, обов'язкові для 2020-го фінансового року. Товариство готувало першу фінансову звітність за МСФЗ на 31 грудня 2012 року. Товариство використовує однакову облікову політику при складанні фінансової звітності згідно МСФЗ протягом усіх періодів, представлених у даній фінансової звітності згідно з МСФЗ. Така облікова політика відповідає всім стандартам МСФЗ, чинним на дату складання фінансової звітності за МСФЗ. Ця фінансова звітність згідно МСФЗ складена на основі історичної собівартості, на припущенні про безперервність діяльності як облікової основи, застосуванні принципу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів) та послідовності подання інформації.

Протягом 2020 року Товариством застосовувались наступні стандарти та тлумачення:

Номер стандарту	Назва стандарту
МСФЗ 1	Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності
МСФЗ 3	Об'єднання бізнесу
МСФЗ 4	Договори страхування
МСФЗ 5	Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність
МСФЗ 7	Фінансові інструменти: розкриття інформації
МСФЗ 9	Фінансові інструменти
МСФЗ 16	Оренда
МСБО 1	Подання фінансових звітів
МСБО 2	Запаси
МСБО 7	Звіт про рух грошових коштів
МСБО 8	Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
МСБО 10	Події після дати балансу
МСБО 12	Податки на прибуток
МСБО 16	Основні засоби
МСБО 17	Оренда
МСБО 18	Дохід
МСБО 19	Виплати працівникам
МСБО 21	Вплив змін валютних курсів
МСБО 23	Витрати на позики
МСБО 24	Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін
МСБО 32	Фінансові інструменти: надання інформації
МСБО 34	Проміжна фінансова звітність
МСБО 36	Зменшення корисності активів
МСБО 37	Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи
МСБО 38	Нематеріальні активи

Функціональною валютою Товариства є українська гривня. Українська гривня є також валютою представлення даних цієї фінансової звітності. Одиниця виміру – тисяча гривень. Фінансова звітність Товариства не включає фінансову звітність контрольованих ним підприємств.

Фінансова звітність Товариства за 2020 рік затверджується Загальними зборами учасників Товариства та складається з:

- Балансу (Звіт про фінансовий стан)
- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Звіту про власний капітал
- Приміток до фінансової звітності.

#### 4. Суттєві положення облікової політики



Дана фінансова звітність була підготовлена на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записах і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком фінансових інструментів та об'єктів нерухомості, які оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство застосовує відповідні до МСФЗ методи визначення справедливої вартості.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що Товариство діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідуватися чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операції за несприятливих умов.

Облікова політика Товариства встановлена відповідно до МСФЗ. При виборі облікових політик Товариство використовувала таку редакцію МСФЗ, яка є актуальною для складання фінансової звітності.

Положення облікової політики, описані далі, застосовувались послідовно в усіх звітних періодах, представлених в цій фінансовій звітності.

Управлінський персонал використовує ряд оцінок і припущень стосовно представлення активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань у відповідності до вимог МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Припущення та здійснені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх змін. Зміни в розрахункових оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, що торкаються зазначених змін.

Визнання та оцінка елементів фінансової звітності відбуваються при виконанні двох умов:

- наявність вірогідності притоку чи відтоку пов'язаних з ним економічних вигід
- можливість його надійної оцінки.

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти і їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки на першу вимогу, і яким властивий незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на розрахункових рахунках, в касі Товариства, грошові кошти в дорозі, а також короткострокові (до 3-х місяців) високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за їх номінальною вартістю.

**Операції в іноземних валютах.** Операції в іноземній валюті переводяться у відповідну функціональну валюту по офіційному валютному курсу, що діяв на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті станом на звітну дату переводяться у функціональну валюту по офіційному курсу, що діяв на звітну дату. Курсові різниці, що виникають в результаті зміни валютних курсів, відображаються в складі прибутків і збитків. Немонетарні активи та зобов'язання переводяться у функціональну валюту по офіційному валютному курсу, що діяв на дату здійснення операції.

При складанні звітності станом на 31.12.2020р. були використані відповідні курси валют:

гривня/дол. США	28,2746
гривня/євро	34,7396
гривня/СДР	40,8829

#### **Інвестиції у підприємства**

У відповідності з МСБО (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» інвестиції у підприємства Компанія оцінює за собівартістю. Послідовна оцінка інвестицій у афілійовані, асоційовані та дочірні підприємства здійснюється виключно методом участі в капіталі. Оцінка за справедливою вартістю не застосовується. Згідно з методом участі в капіталі, інвестиція в підприємство первісно визнається за собівартістю, а потім її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора. Коригування балансової вартості здійснюються також при зміні пропорційної частки інвестора в об'єкті інвестування, яка виникає від змін в інших сукупних прибутках об'єкта інвестування. Частка інвестора в цих змінах визнається в іншому сукупному прибутку Компанії.

#### **Фінансові інструменти.**

Фінансовий актив або фінансове зобов'язання визнається лише тоді, коли Компанія стає стороною договірних положень щодо конкретного інструменту.

Компанія припиняє визнання фінансового активу лише тоді, коли:

- спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або
- Компанія передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Компанія припиняє визнання фінансового зобов'язання лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

*Класифікація фінансових активів* здійснюється на основі таких критеріїв – характеристики договірних грошових потоків (чи є вони виключно виплатою основної суми боргу та відсотків на неї) та бізнес-моделі, яка застосовується до цих активів (утримуються активи до погашення чи для продажу, чи для обох цілей). Компанія може класифікувати активи в момент визнання залежно від результату застосування цих критеріїв наступним чином:

- фінансові активи, які надалі оцінюються Компанією за амортизованою вартістю, якщо метою утримання цього активу (тобто бізнес-мделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів і за умовами договору для даного фінансового активу зазначені потоки являють собою виплату винятково основної суми і відсотків (дебіторська заборгованість, поворотна фінансова допомога, банківські депозити, боргові цінні папери, тощо);
- фінансові активи, які надалі оцінюються Компанією за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо метою утримання цього активу є як отримання передбачених договором потоків грошових коштів, так і продаж фінансового активу (акції, частки в товариствах, паї інвестиційних фондів, тощо);
- фінансові активи, які надалі оцінюються Компанією за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо метою утримання цього активу є отримання потоків грошових коштів від продажу фінансового активу (акції, частки в товариствах, інвестиційні сертифікати, облігації підприємств, тощо).

*Класифікація фінансових зобов'язань:* Компанія під час первісного визнання класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю.

*Первісна оцінка:* під час первісного визнання Компанія оцінює фінансові активи та фінансові зобов'язання за їх справедливою вартістю плюс або мінус витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання фінансового активу або фінансового зобов'язання.

*Подальша оцінка фінансових активів:*

Після первісного визнання Компанія оцінює фінансові активи:

- за амортизованою вартістю – процентний дохід, очікувані кредитні збитки і прибутки або збитки від зміни валютного курсу визнаються в прибутку чи збитку за період. За припинення визнання такого активу будь-який прибуток або збиток, що виникли при цьому, визнаються в прибутку чи збитку за період;
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – процентний дохід, очікувані кредитні збитки і прибутки або збитки від зміни валютного курсу визнаються в прибутку чи збитку за період. Інші прибутки та збитки, що виникають при переоцінці цих активів до справедливої вартості, визнаються в складі іншого сукупного доходу. За припинення визнання такого активу накопичена величина прибутку або збитку, раніше визнана в складі сукупного доходу, підлягає рекласифікації зі складу власного капіталу до складу прибутку або збитку за період.
- за справедливою вартістю через прибуток або збиток – всі прибутки і збитки визнаються в прибутку чи збитку за період.

*Амортизована собівартість та визнання відсотків*

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, плюс або мінус накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та будь-яке зменшення корисності або неможливості отримання. Процентний дохід розраховується за допомогою множення ефективної процентної ставки на валову балансову вартість фінансового активу. Під валовою балансовою вартістю фінансового активу розуміється його амортизована вартість разом з оцінним резервом від знецінення. Однак коли актив є кредитно-знеціненим, процентний дохід розраховується шляхом множення ефективної процентної ставки на амортизовану вартість, тобто без оцінного резерву під

знецінення. Процентні витрати розраховуються шляхом множення ефективної процентної ставки на амортизовану вартість фінансового зобов'язання.

#### *Зменшення корисності*

Зменшення корисності (знецінення) застосовується для боргових фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та для фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Для боргових фінансових активів Компанія застосовує спрощений підхід з використання матриці резервування, за якою резерви на покриття збитків розраховуються щодо дебіторської заборгованості, суми якої розподіляються за різними строками утворення заборгованості та прострочення платежів. Вихідними даними для матриць резервування є історичні дані щодо прострочення платежів та списання безнадійної заборгованості.

Для всіх інших фінансових активів Компанія здійснює оцінку зменшення корисності методом визнання очікуваних кредитних збитків в три етапи. На першому етапі, при первісному визнанні та за відсутності суттєвого зростання кредитного ризику, резерв під збитки розраховується як очікувані кредитні збитки у межах 12 місяців (або менше якщо строк погашення активу менше). На другому етапі, при суттєвому зростанні кредитного ризику, резерв під збитки розраховується як очікувані кредитні збитки за весь залишковий строк дії активу. На третьому етапі, при настанні події дефолту (об'єктивних ознак знецінення), резерв під збитки продовжує розраховуватися як очікувані кредитні збитки за весь залишковий строк дії активу, але при цьому відсотки починають нараховуватися на чисту балансову вартість активу після вирахування резерву, в той час як на перших двох етапах відсотки нараховуються на валову балансову вартість без врахування резерву.

#### *Основні засоби.*

Основні засоби оприбутковуються Товариством за собівартістю, відображаються в Балансі за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Товариством застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі.

Обліковою політикою Товариства встановлена наступна класифікація та терміни корисного використання основних засобів:

Види основних засобів	Термін корисного використання (років)
Земельні ділянки	необмежений
Будівлі	20
Споруди	15
Машини та обладнання	2-5
Транспортні засоби	5
Інструменти, прилади, інвентар	4
Інші основні засоби	12

Земельні ділянки та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення використовуються протягом строку оренди приміщень.

Об'єкти нерухомості (земельні ділянки, будівлі, споруди) обліковуються за моделлю переоціненої вартості. Нерухомість Товариство підлягає переоцінці на регулярній основі. Періодичність оцінки залежить від змін справедливої вартості об'єктів, що підлягають переоцінці. Збільшення або зменшення в результаті переоцінки вартості нерухомості відображається в складі іншого додаткового капіталу.

**Нематеріальні активи.** Нематеріальні активи оприбутковуються Товариством за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання та інших витрат, пов'язаних із приведенням їх у стан придатний для використання, та відображаються в фінансовій звітності за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється прямолінійним методом з дати введення в

експлуатацію протягом встановленого терміну корисного використання та відображається в складі прибутків, збитків звітного періоду. Амортизація по безстроковим ліцензіям на право ведення страхової діяльності не нараховується.

Обліковою політикою Товариства встановлена наступна класифікація та терміни корисного використання нематеріальних активів:

Види нематеріальних активів	Термін корисного використання (років)
комп'ютерні програми	3
права на ведення діяльності (ліцензії строкові)	3

**Оренда.**

01 січня 2019 року набрав чинності МСФЗ 16 «Оренда».

МСФЗ 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу.

МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відбивали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в звіті про фінансовий стан, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів, а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди. Орендар зобов'язаний визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. Орендарі повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів).

Враховуючи, що Компанія укладає короткострокові договори оренди та/або об'єкти оренди є низької вартості, управлінський персонал прийняв рішення про відсутність підстав для застосування МСФЗ 16 «Оренда». Компанія вважає, що застосування цього стандарту не матиме суттєвого впливу на цю фінансову звітність.

На кінець звітного періоду відсутня кредиторська заборгованість по договорам оренди.

Договори оренди, які укладаються Товариством, класифікуються як оперативна оренда. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі в складі операційних витрат. У разі надання в операційну оренду майна Товариства, суми орендних платежів, що підлягають отриманню від орендаря, відображаються в складі іншого доходу.

**Податок на прибуток.** Податок на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до прийнятого законодавства. Витрати або доходи з податку на прибуток Товариства включають поточний податок та визнаються у складі прибутків або збитків за рік, за винятком випадків, коли вони визнаються у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу, оскільки вони пов'язані з угодами, які також визнаються, у тому самому чи іншому періоді, у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу. Поточний податок на прибуток це сума, яку, як очікується, потрібно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів відносно оподаткованого прибутку або збитків поточних або попередніх періодів.

З 1 січня 2015 року до всіх активів та зобов'язань Компанії застосовується ставка податку 18% та додатково до активів у вигляді страхових премій застосовується ставка 3%.

**Статутний капітал.** Статутний капітал представляє собою частину власного капіталу Компанії інвестованого засновниками Товариства в формування її активів. Розмір Статутного капіталу визначається статутом Компанії. Мінімальний розмір Статутного капіталу регулюється законодавством. Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів учасників. Резервний капітал Товариства формується шляхом щорічних відрахувань 5% суми чистого прибутку до досягнення визначеного розміру - 25% Статутного капіталу та призначається для покриття незапланованих витрат та відшкодування збитків.

**Страхові контракти.**

Бухгалтерський облік доходів від операцій, пов'язаних з укладенням договорів страхування (перестрахування), базується на принципах нарахування та відповідності. Визнання доходу від надання послуг страхування (перестрахування) відбувається при дотриманні таких умов:

- достовірна оцінка доходу, тобто страхувальники (перестрахувальники) обізнані у вартості послуг страхування (перестрахування), які надаються Компанією;
- отримання економічної вигоди, тобто Компанія впевнена в тому, що страхувальники (перестрахувальники) внесуть страхові платежі відповідно до договорів страхування.

Дохід Компанії у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності за звітний період – це зароблені страхові премії. Зароблені страхові премії визначаються збільшенням суми нарахованих страхових платежів за звітний період на суму незароблених страхових премій на початок звітного періоду (за вирахуванням частки перестраховиків), зменшенням отриманого результату на суму незароблених страхових премій на кінець звітного періоду (за вирахуванням частки перестраховиків) та страхових премій, переданих у перестрахування у звітному періоді. Незароблені страхові премії – частки сум надходжень страхових премій, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Страхові премії в контексті доходів Компанії розглядаються з погляду надходжень від страхувальників на користь Компанії певної кількості грошей як плата за страхові послуги. До закінчення дії договору страхування страхова премія складається з двох частин – заробленої та незаробленої. Співвідношення між цими частинами пропорційне часу, який залишився до закінчення строку дії договору страхування.

Доходом за договором страхування (перестрахування) є нарахована страхова (перестрахова) премія відповідно до договору страхування (перестрахування), яку страхувальник (перестрахувальник) зобов'язаний сплатити Компанії, та оцінюється за вартістю реалізації, отриманої чи яка буде отримана.

Страхові премії за договорами страхування (перестрахування) визнаються доходами за датою виникнення відповідальності відповідно до умов договору страхування (перестрахування).

Страхові премії за договорами страхування, термін дії яких 1 рік і менше, та за договорами, премії за якими сплачуються частинами, визнаються доходами в еквіваленті сум грошових коштів, які були отримані або підлягають отриманню, відповідно періодам дії договору страхування. В разі несплати чергових страхових платежів договір припиняє свою дію і Компанія за цим договором відповідальності не несе.

Страхові премії за договорами перестрахування, термін дії яких 1 рік і менше, та за договорами, премії за якими сплачуються частинами, визнаються доходами в повному обсязі незалежно від сплати чергових платежів. Чергові платежі доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості перестрахувальника зі сплати чергових страхових платежів.

Страхові премії за договорами страхування (перестрахування), термін дії яких більше року, та премії за якими сплачуються частинами щорічно, визнаються доходами в розмірі річних страхових премій за умови сплати чергових страхових платежів. В разі несплати чергових річних страхових платежів договір припиняє свою дію і Компанія за цим договором відповідальності не несе. За вищевказаними договорами, які не припиняють своєї дії у разі несплати чергового річного платежу, чергові щорічні страхові премії визнаються доходами в строки, які вказані в договорі, а надходження чергових річних платежів за такими договорами доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості.

Страхові платежі, які надійшли до початку дії договору страхування (попередня оплата), відображаються як зобов'язання перед страхувальниками до початку дії договору страхування.

Страхові платежі, які надійшли в більшому розмірі, ніж необхідно для сплати першого або чергового платежу, відображаються як погашення дебіторської заборгованості страхувальника у сумі відповідно до договору страхування. Суми, які перевищують необхідний страховий платіж, відображаються як зобов'язання до дати внесення чергового платежу відповідно до договору страхування або повернення страхувальнику.

#### ***Страхові зобов'язання.***

Договори страхування – це договори, за якими Компанія приймає на себе суттєвий страховий ризик від власників страхових договорів з дати початку дії договору страхування. У разі суттєвого зменшення рівня страхового ризику за договором, договір раніше віднесений до страхового залишається страховим до кінця дії договору. Облік договорів страхування та перестрахування Компанія здійснює без виділення фінансової складової.

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Компанії для здійснення майбутніх виплат страхових відшкодувань за договорами страхування (перестрахування).

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом обчислення за методами, визначеними законодавством України.

Згідно з вимогами МСФЗ для відображення зобов'язань за договорами страхування в Компанії формуються наступні страхові резерви у відповідності до «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 17.12.2004р. № 3104 в редакції, затвердженій Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 18.09.2018р. № 1638 та зареєстрованій в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018р. за № 1169/32621 зі Змінами, затвердженими Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.09.2019р. № 1708 та зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2019р. за №1252/34223.

**Резерв незароблених премій** включає частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Розрахунок розміру резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо. Загальний розмір резерву незароблених премій дорівнює сумі розмірів резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування.

Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється станом на кожен день методом «коефіцієнта збитковості» за всіма видами страхування, крім обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, за яким застосовується «метод 1/365», та обов'язкового страхування цивільної авіації, за яким застосовується «метод 1/4» з коефіцієнтом 0,8.

**Резерв заявлених, але не виплачених збитків** - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат (страхового відшкодування) за заявленими вимогами, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не врегульовано або врегульовано не в повному обсязі на дату розрахунку та виникли у зв'язку з подіями, що мали ознаки страхових випадків, які мали місце в розрахунковому або попередніх періодах, та про факт настання яких ТДВ СК «Альфа-Гарант» належним чином повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі **заявлених вимог**, щодо фактично зазначених або очікуваних страхувальниками (та/або іншими особами, визначеними законодавством або договором страхування) збитків (шкоди) у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку, відповідно до Порядку визнання вимоги за договорами страхування, що надійшли страховику, такою що є заявленою вимогою зазначеного у розділі VIII Політики ТДВ СК «Альфа-Гарант» із формування технічних резервів.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою за окремим видом страхування.

Розмір витрат на врегулювання збитків, включених до резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається в розмірі 3 відсотків від суми не врегульованих збитків на дату розрахунку.

**Резерв збитків, які виникли, але не заявлені** - це оцінка обсягу зобов'язань Товариства для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у розрахунковому та попередніх періодах, про факт настання яких не було заявлено на звітну дату в установленому порядку.

Товариство здійснює розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені із застосуванням актуарного методу, а саме ланцюговий метод (Chain Ladder), або методом фіксованого відсотка, в залежності від виду страхування. Метод фіксованого відсотка застосовується до видів страхування з яких кількість страхових виплат за останні 12 кварталів становить менше як 30. Товариство здійснює розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, із застосуванням методу прогнозованої збитковості.

За видами страхування з яких розрахунок резерву незароблених премій здійснюється «методом 1/4» резерв збитків, які виникли, але не заявлені, не формується.



За таким видом страхування, як страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, застосовується метод прогнозованої збитковості.

До суми резерву збитків, які виникли, але не заявлені, включаються витрати на врегулювання в розмірі 3% від суми не виплачених збитків за видами страхування на дату розрахунку.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, розраховується станом на звітну дату та не змінюється до наступної звітної дати.

Товариство визначає розмір **прав вимоги до перестраховиків** за укладеними договорами перестраховування щодо відповідних видів технічних резервів за видами страхування одночасно з розрахунком розміру таких технічних резервів

Товариство розраховує права вимоги до перестраховиків в таких страхових резервах:

- 1) частка перестраховиків в резерві незароблених премій
- 2) частка перестраховиків в резерві заявлених, але не виплачених збитків
- 3) частка перестраховиків в резерві збитків, які виникли, але не заявлені

Частка перестраховиків в страхових резервах розраховується в межах укладених Товариством договорів перестраховування за видами страхування та по кожному перестраховику окремо.

1) Для розрахунку частки перестраховиків в резервах незароблених премій за кожним видом страхування застосовуються методи аналогічні методам розрахунку резерву незароблених премій, визначені в Розділі II цієї Політики.

2) Розрахунок частки перестраховиків (прав вимоги до перестраховиків) в резерві заявлених, але не виплачених збитків, страховик проводить за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою та по кожному договору вихідного перестраховування, під захист якого підпадає заявлений збиток.

Частка перестраховика обчислюється як перестрахове відшкодування (частина перестрахового відшкодування, що відповідає величині ще не врегульованої частини вимоги), що належить до виплати, виходячи з припущень про збиток, що прийняті при формуванні резерву заявлених, але не виплачених збитків, за конкретною вимогою.

Частка перестраховика в резерві заявлених, але не виплачених збитків, за конкретним видом страхування визначається як сума часток за всіма неврегульованими або врегульованими не в повному обсязі вимогами та договорами вихідного перестраховування, що стосуються даного виду страхування.

3) При формуванні резерву збитків, які виникли, але не заявлені ланцюговим методом частка перестраховиків (права вимоги до перестраховиків) у резерві збитків, які виникли, але не заявлені страховик обчислює по кожному виду страхування пропорційно долі перестраховиків в резерві заявлених, але не виплачених збитків.

При формуванні резерву збитків, які виникли, але не заявлені методом фіксованого відсотка частка перестраховиків (права вимоги до перестраховиків) у резерві збитків, які виникли, але не заявлені не формується (дорівнює 0).

Відповідно до законодавства України Компанія також створює інші резерви за рахунок прибутку, а саме:

**Резерв коливань збитковості** призначений до компенсації майбутніх витрат страховика за видом страхування, у разі перевищення коефіцієнта, що характеризує збитковість страховика з урахуванням перестраховування (коефіцієнта нетто-збитковості) над середнім значенням такого коефіцієнта.

Товариство формує резерв коливань збитковості за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів один раз на квартал станом на звітну дату із застосуванням формул розрахунку резерву коливань збитковості та коефіцієнта нетто-збитковості, передбачених Розділом VI «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 17.12.2004р. № 3104 в редакції, затвердженій Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 18.09.2018р. № 1638 та зареєстрований в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018р. за № 1169/32621 зі Змінами, затвердженими Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.09.2019р. № 1708 та зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2019р. за № 1252/34223.

**Резерв катастроф** формується з метою здійснення страхових виплат у разі настання природних катастроф або значних промислових аварій, внаслідок яких буде завдано збитків численним страховим об'єктам, та якщо настає потреба здійснювати страхові виплати в сумах,

що значно перевищують середні розміри збитків, узяті за основу під час розрахунку страхових тарифів.

Товариство формує резерв катастроф з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, та за укладеними договорами перестрахування, зазначеними у пункті 5 Розділу II «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» на основі даних за останні 24 звітні квартали (розрахунковий період) та із застосуванням формули розрахунку резерву катастроф, передбаченої пунктом 2 Розділу VII «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затвердженої Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 17.12.2004р. № 3104 в редакції, затвердженій Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 18.09.2018р. № 1638 та зареєстрований в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018р. за № 1169/32621 зі Змінами, затвердженими Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.09.2019р. № 1708 та зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2019р. за № 1252/34223.

Якщо розрахований розмір резерву катастроф набирає від'ємного значення, резерв катастроф за таким видом страхування вважається рівним нулю.

Так як за принципами МСФЗ дані резерви не визначаються як страхові зобов'язання, то дані резерви представляються у звітності у складі інших резервів у капіталі як частина нерозподіленого прибутку, а не як витрати у звіті про сукупний дохід.

#### ***Зобов'язання за страховими виплатами.***

Страхові виплати визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування витрат в бухгалтерському обліку та відображаються у звіті про фінансові результати у періоді, в якому вони нараховані за номінальною вартістю.

#### ***Дебіторська та кредиторська заборгованість.***

Компанія класифікує дебіторську заборгованість на довгострокову, яка буде погашена після 12 місяців від звітної дати, поточну заборгованість за страховою діяльністю та інша поточна дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість щодо страхової діяльності включає:

- заборгованість за договорами страхування (перестрахування);
- заборгованість перестраховиків за страховими виплатами;
- заборгованість страхових посередників за договорами доручення;
- заборгованість третіх осіб за заподіяні збитки (регрес).

Дебіторська заборгованість страхувальників (перестрахувальників) визнається на дату початку дії договорів страхування (перестрахування) та є заборгованістю страхувальників (перестрахувальників) зі сплати страхових премій відповідно до договору на звітну дату. Дебіторська заборгованість страхувальників (перестрахувальників) визначається по кожному договору страхування (перестрахування).

Дебіторська заборгованість перестраховиків за виплатами страхового відшкодування визнається за датою підписання бордера збитків або дебіт-ноти з розрахунком та оцінюється відповідно до умов договору перестрахування.

Дебіторська заборгованість страхових посередників визнається за датою Акту виконаних робіт (наданих послуг) та визначається по кожному страховому посереднику окремо.

Дебіторська заборгованість третіх осіб за заподіяні збитки (регрес) визнається на дату надходження коштів на поточні рахунки чи в касу Компанії.

Початкове відображення дебіторської заборгованості у обліку здійснюється за первісною вартістю, а в наступні періоди її відображають за амортизованою вартістю (номінальна вартість мінус виплачена (погашена) на цей момент частина номінальної суми мінус резерв від знецінення). Для визначення амортизаційної вартості Компанія обчислює величину резерву від знецінення методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.

Інша дебіторська заборгованість включає:

- дебіторську заборгованість працівників;
- дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата;
- дебіторську заборгованість з нарахованих доходів;
- іншу дебіторську заборгованість.

Компанія класифікує кредиторську заборгованість (зобов'язання) на довгострокову, яка буде погашена після 12 місяців зі звітної дати, поточну заборгованість за страховою діяльністю та інша поточна кредиторська заборгованість.

До довгострокових зобов'язань відносяться зобов'язання Компанії із оплати відпусток працівників Компанії, які не були використані в поточному періоді (забезпечення майбутніх витрат та платежів на виплату відпусток), та визнаються під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні компенсації за відпустки, та визначається за обліковою оцінкою ресурсів, необхідних для компенсації.

Заборгованість за страховою діяльністю включає:

*Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками*

Зобов'язання визнаються на дату початку дії договору перестраховування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестраховування.

*Аванси, отримані за договорами страхування*

Попередня оплата – це суми премії, що отримані до виникнення дебіторської заборгованості за нарахованими страховими преміями. У зв'язку з цим отримані суми попередньої оплати відображаються як зобов'язання з прямого страхування до початку дії договору страхування.

*Заборгованість з комісійної винагороди страховим агентам*

Заборгованість з комісійної винагороди страховим агентам у бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів виконаних робіт із агентської винагороди. Заборгованість з комісійної винагороди оцінюється відповідно до ставок комісійної винагороди до отриманих страхових платежів за договорами, укладеними а посередництвом агентів.

Інша поточна кредиторська заборгованість (інші зобов'язання)

До інших зобов'язань Компанії входять:

- розрахунки з працівниками з оплати праці;
- розрахунки з бюджетом та позабюджетними фондами;
- розрахунки з постачальниками, тощо.

Суми дебіторської та кредиторської заборгованості страхувальників, агентів та перестраховиків є фінансовими інструментами і включається до складу дебіторської та кредиторської заборгованості за страховою діяльністю, а не до складу страхових резервів чи до активів за договорами перестраховування. Товариство регулярно переглядає дебіторську та кредиторську заборгованість за страховою діяльністю з метою оцінки можливого зменшення корисності.

***Перевірка адекватності страхових зобов'язань***

Товариство перевіряє на кінець кожного звітного періоду, чи є її визнані страхові зобов'язання адекватними.

Мета аналізу адекватності резервів - оцінити, чи є адекватними визнані страхові зобов'язання Компанії, на основі використання поточних оцінок майбутніх грошових потоків від укладених договорів страхування. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань Компанії за вирахуванням відповідних відстрочених витрат і відповідних нематеріальних активів є недостатньою в світлі майбутніх грошових потоків, то весь дефіцит буде визнаний як додаткове зобов'язання. Компанія створює резерв на покриття дефіциту премій, оскільки у такому випадку аналіз адекватності резервів показує, що очікувані зобов'язання є вищими за існуючі резерви, що повинні покривати ці зобов'язання. Резерв на покриття дефіциту премій визнається у звіті про прибутки та збитки.

Вимога щодо проведення аналізу адекватності резервів за договорами страхування міститься у Міжнародних стандартах фінансової звітності 4 „Страхові контракти” параграфи 15-19.

Резерви вважаються достатніми, якщо вартість майбутніх потоків страхових премій та сума резервів за вирахуванням вартості активів перестраховування та відстрочених витрат не нижча вартості майбутніх страхових зобов'язань.

Справедлива вартість страхових зобов'язань Компанії оцінюється з використанням експертних оцінок, а також оцінок незалежних актуаріїв.

Товариство виключає страхове зобов'язання із звітності тільки, коли воно погашене, тобто коли вказані в договорі зобов'язання виконано, або анульовано, або термін його дії закінчився.

## **5. Істотні облікові судження та припущення**

***Розкриття суджень керівництва***

Товариство функціонує в економічно не стабільному середовищі, що ускладнюється коливаннями валютного курсу та збройним конфліктом на сході України.

Оскільки не можливо достовірно оцінити ефект впливу економічної ситуації на фінансовий стан Товариства виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості активів. Цією фінансовою звітністю не передбачалося жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомі та зможуть бути достовірно оцінені.

#### ***Основні припущення про майбутнє та інші джерела невизначеності в оцінках***

Під час підготовки фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ та МСБО та тлумаченнях розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань.

#### ***Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ***

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, застосовуються судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною.

#### ***Судження щодо основних засобів***

Об'єкти основних засобів відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

Оцінка терміну корисного використання об'єктів основних засобів є предметом судження керівництва, заснованого на досвіді експлуатації подібних об'єктів основних засобів. При визначенні корисного строку експлуатації активу Керівництво виходить з очікуваної корисності активу для Товариства та враховує наступні чинники: очікуване використання активу, спосіб застосування об'єкта, темпи його технічного старіння, фізичний знос та умови експлуатації, очікуваний моральний знос. Оцінки ліквідаційної вартості і амортизованої вартості впливають на облікову вартість і амортизацію основних засобів. Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок.

При використанні критеріїв визнання об'єктів основних засобів як активів, які забезпечують економічні вигоди, Товариство враховує вимоги п. 11 МСБО 16 «Основні засоби», згідно якого придбання основних засобів невиробничого типу, хоча безпосередньо не збільшує майбутні економічні вигоди від будь-якого окремо існуючого об'єкта основних засобів, може бути необхідним суб'єктові господарювання для отримання майбутніх економічних вигід від його інших активів. Такі об'єкти основних засобів відповідають визнанню як активів тому, що вони уможливають надходження більших майбутніх економічних вигід від пов'язаних з ними активів, ніж у випадку, якби їх не придбали. Товариство має право самостійно визначати об'єкт основних засобів, не зважаючи на відмінності у способах їх корисного використання.

#### ***Судження щодо запасів***

Керівництво оцінює критерії визнання запасів на підставі аналізу мети їх утримання, призначення для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг. При проведенні такого аналізу до уваги беруться наступні фактори: дата надходження запасів, орієнтовний термін використання. У разі встановлення невідповідності критеріям визнання приймається рішення про списання запасів.

#### ***Судження щодо дебіторської заборгованості***

Товариство оцінює вірогідність погашення дебіторської заборгованості з основної діяльності та іншої дебіторської заборгованості на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів. При проведенні такого аналізу до уваги беруться наступні фактори: аналіз дебіторської заборгованості по основній діяльності та іншої дебіторської заборгованості за термінами, фінансове становище клієнтів і погашення ними заборгованості в минулому.

#### ***Судження щодо забезпечень***

Сума, визнана як забезпечення, визначається як найкраща оцінка видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду. Найкраща оцінка видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання, визначається управлінським персоналом на основі судження як сума, яку обґрунтовано сплатила би компанія для погашення зобов'язання або передала би його третій стороні на кінець звітного періоду/

#### ***Судження щодо умовних активів та зобов'язань***

Характер умовних активів і зобов'язань передбачає, що вони будуть реалізовані тільки при виникненні або відсутності одної або більше майбутніх подій. Оцінка таких умовних активів і зобов'язань невід'ємно пов'язана із застосуванням значної частки суб'єктивного судження і оцінок результатів майбутніх подій.

#### ***Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів***

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, визнаних у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі даних активних ринків, вона визначається з використанням методів оцінки, включаючи модель дисконтованих грошових потоків. В якості вихідних даних для цих моделей за можливістю використовується інформація зі схожих ринків, проте в тих випадках, коли це не представляється практично здійсненним, потрібна певна частка судження Керівництва для встановлення справедливої вартості. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

#### ***Судження щодо сплати податків***

Українське податкове законодавство допускає різні тлумачення та схильне до частих змін. Поточні активи та зобов'язання з податків відображені у фінансовій звітності виходячи з погоджених у встановленому законодавством порядку зобов'язань на 31.12.2020р. У разі проведення податкових перевірок у майбутніх періодах сума поточних активів і зобов'язань може змінитися.

#### ***Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості***

За справедливою вартістю на Балансі Товариства обліковуються дві категорії активів – фінансові інвестиції та основні засоби груп «Земля, будівлі, споруди», а саме об'єкти нерухомості.

Справедлива вартість фінансових активів, які обертаються на активному ринку, ґрунтується на котируваннях активних ринків або котируваннях дилерів. Для всіх інших активів, Товариство визначає справедливую вартість із використанням методів оцінки.

Методи оцінки включають моделі оцінки чистої наведеної до теперішнього моменту вартості й дисконтованих потоків грошових коштів, порівняння зі схожими інструментами (активами), у відношенні яких відомі ринкові котирування або ринкова вартість, а також інші моделі оцінки. Методи оцінки спрямовані на визначення справедливої вартості, що відображає вартість активів станом на звітну дату, яка була б визначена незалежними учасниками ринку.

#### ***Ієрархія оцінок справедливої вартості***

Товариство оцінює справедливую вартість фінансових інструментів, відображених у звіті про фінансове становище з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні зазначених оцінок.

Рівень 1: Котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів.

Рівень 2: Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо ( тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних, або інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.

Рівень 3: Методи оцінки, застосовані на даних, які не є загальнодоступними на ринку. Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням інформації, не заснованої на загальнодоступних ринкових даних, при тому, що такі дані, що не є загальнодоступними на ринку, впливають на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, оцінювані на підставі котирувань для схожих інструментів, у відношенні яких потрібне використання істотних коректувань, що не є загальнодоступними на ринку, або суджень для відбиття різниці між інструментами.

### **6. Рекласифікація у фінансовій звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок**

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювались.

У звітному році не було виправлень помилок попередніх звітних періодів.

## 7. Розкриття інформації у фінансовій звітності

### 7.1 Основні засоби

Основні засоби оприбутковуються Товариством за первісною вартістю, відображаються в Балансі за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, за винятком груп основних засобів "Земельні ділянки, будинки, споруди", що обліковуються за переоціненою вартістю.

До основних засобів відносяться матеріальні активи, в яких очікуваний строк експлуатації для використання у наданні послуг, в адміністративних цілях більше одного року, термін корисного використання перевищує 1 рік, є ймовірність отримання майбутніх економічних вигід та первісна вартість яких більша за 6 000,00 грн.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Товариством застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі. Товариство не здійснювала протягом 2020 року зміни методу амортизації.

Об'єкти нерухомості підлягають переоцінці на достатньо регулярній основі для забезпечення того, що балансова вартість суттєво не відрізнялась від тієї, яка була б визначена з використанням справедливої вартості станом на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості, яке виникає при переоцінці, зараховується на рахунок іншого сукупного доходу та збільшує приріст вартості власного капіталу при переоцінці. Зменшення, які компенсують попередні збільшення того самого активу, визнаються у складі іншого сукупного доходу та зменшують попередньо визнаний приріст вартості власного капіталу при переоцінці; усі інші зменшення зараховуються на рахунок прибутків або збитків за рік.

Товариство здійснює переоцінку нерухомості на підставі звітів з незалежної оцінки нерухомого майна, складених професійними оцінювачами. Для відображення результатів дооцінки Товариство використовує метод анулювання згідно МСБО 16 п.35б), яким передбачено виключення з валової балансової вартості активу накопиченої на дату переоцінки амортизації та перерахунок нетто-величини до переоціненої вартості активу.

У грудні місяці 2020 року управлінській персонал Товариства прийняв рішення провести незалежну оцінку ринкової вартості об'єктів нерухомості, що належать йому на правах власності. Для проведення незалежної експертної оцінки земельних ділянок був залучений оцінювач ТОВ «Аргумент-Експерт» Семенченко В.О. (кваліфікаційне свідоцтво оцінювача ЦХ №00027 від 17.09.2005 р., посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача ЦХ №02580 від 29.08.2019р.). Для проведення незалежної оцінки ринкової вартості будівель були залучені: 1. Оцінювач суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Експертна компанія «Укравтоекспертиза-СТАНДАРТ» Горобець В.В. (свідоцтво про реєстрацію в ДРО №10846 від 08.10.2013р., посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача МФ №2118-ПК від 06.02.2019 р.). Результат незалежної оцінки показав, що ринкова вартість об'єктів, що оцінювались, відрізняється від їх балансової вартості. В зв'язку з цим Товариство прийняло рішення провести дооцінку таких об'єктів нерухомості. Результати переоцінки відображені в таблиці.

Таблиця: Основні засоби

(тис. грн.)

№	Найменування	Земельні ділянки	Будівлі, споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші необоротні матеріальні активи	Всього
1	2	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансова вартість на 1 січня 2020 року:	8884	5725	301	244	18	-	15172
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	8884	7756	1300	2026	877	1008	21851
1.2	Знос на 1 січня 2020 року	-	2031	999	1782	859	1008	6679



2	Надходження	-	-	258		98		356
3	Поліпшення основних засобів	-	-	9				9
4	Вибуття	-	-		584	-		584
5	Амортизаційні відрахування	-	800	201	(650)	60		411
6	Переоцінка	116	797	-	-	-		911
7	<b>Балансова вартість на 31 грудня 2020 року:</b>	9000	5722	367	178	56	6	15329
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	9000	8553	1567	1442	832	1027	22421
7.2	Знос на 31 грудня 2020 року	-	2831	1200	1264	776	1021	7092

## 7.2 Нематеріальні активи

Таблиця: Нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Нематеріальні активи
1	2	3
1	<b>Балансова вартість на 1 січня 2020 року:</b>	381
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	815
1.2	Знос на 1 січня 2020 року	434
2	Надходження	-
3	Вдосконалення нематеріальних активів	-
4	Вибуття	-
5	Амортизаційні відрахування	-
7	Переоцінка	-
7	<b>Балансова вартість на 31 грудня 2020 року:</b>	381
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	815
7.2	Знос на 31 грудня 2020 року	434

Таблиця: Склад нематеріальних активів

(тис. грн.)

	Нематеріальні активи	Балансова вартість на 31 грудня 2020 року:	Первісна (переоцінена) вартість	Знос на 31 грудня 2020 року
1	Ліцензії зі страхування	381	381	-
2	Комп'ютерні програми	-	434	434

Станом на 31 грудня 2020р. відсутні зобов'язання Товариства щодо придбання основних засобів.

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в Таблицях 6.1 та 6.2 належать Товариству на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу.

### 7.3 Активи, утримувані до продажу МСФЗ 5.

Станом на 31 грудня 2020 року на балансі Товариства відсутні активи для продажу.

### 7.4 Фінансові інвестиції

На балансі Товариства на 31 грудня 2020 року обліковуються довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі, інші довгострокові та поточні фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки через прибутки та збитки.

Таблиця: Фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Частка в Статутному капіталі ТОВ «Анлімтревел Клуб»	8130	15000
2	Частка в Статутному капіталі ТОВ «Альфа-Компас»	10007	10000

Таблиця: Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	3
2	Акції підприємств та інші корпоративні цінні папери з нефіксованим прибутком	724	14177
3	Інвестиційні сертифікати	-	3618
4	Облігації підприємств	7467	7398
5	Облігації внутрішніх державних позик	10351	10130
4	Зміна справедливої вартості фінансових активів протягом року	-16877	-1128
5	Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю	18542	35323

У звітному періоді Товариством отримано збиток в результаті зменшення корисності фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю на загальну суму 16935,0 тис. грн., а саме: акцій ПАТ ЗНВКІФ "Сертеза" на суму 7764,0 тис. грн., акцій ПАТ "Агрофосфат" на суму 4771,0 тис. грн., акцій ПАТ "СІАМ-Капітал" на суму 783,0 тис. грн., інвестиційних сертифікатів ТОВ КУА "СтарПром-Капітал" (ПВІФНВЗТ "Capital Partners Real Estate Fund") на суму 2135,0 тис. грн., інвестиційних сертифікатів ТОВ КУА "Прем'єр Ессет Менеджмент" (ЗДПФ "Капітал") на суму 40,0 тис. грн., інвестиційних сертифікатів ТОВ КУА "Афіна-Інвест" (ЗНВПФ "Афіна Паллада") на суму 17,0 тис. грн., інвестиційних сертифікатів ТОВ КУА "Холдинг Груп" (ЗНВПФ "АВК") на суму 1425,0 тис. грн., в зв'язку з включенням перелічених емітентів до списку емітентів, по яким зупинено внесення змін до депозитарного обліку та/або існує відкладення або заборона торгівлі цінними паперами більше, ніж три роки, та існує об'єктивне свідчення того, що корисність даного фінансового активу зменшена і дорівнює нулю.

В звітному періоді Товариством для визначення справедливої вартості фінансових інвестицій було залучено незалежного суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Консалтингова група «Феодал», що діє на підставі Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності ФДМУ №989/18 від 19.12.2018р. На підставі Договору на проведення незалежної оцінки №23/12/2020-3 від 23.12.2020р.

ним було проведено незалежну оцінку цінних паперів, що обліковуються на балансі Товариства станом на 31 грудня 2020р.

Таблиця: Результати визначення справедливої вартості цінних паперів

тис. грн.

№	Емітент	Код ЄДРПОУ	Вид паперів	Справедлива вартість пакету ЦП	Балансова вартість до переоцінки	Результат переоцінки
1	ПАТ "Валорес"	38013461	Акції прості іменні	724,0	859,0	-135,0
2	ТОВ "Компанія "Бізнес Інновації"	37175969	Облігації, Іменні дисконтні	3511,0	3479,0	32,0
3	ТОВ "Авто Фінанс Сервіс"	37037324	Облігації, Іменні дисконтні	3956,0	3919,0	37,0
4	Міністерство фінансів України	00013480	Облігації внутрішніх державних позик України, Іменні	10351,0	10227,0	124,0
	Разом			18542,0	18484,0	58,0

### 7.5 Запаси

Придбані (отримані) запаси зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю. Первісна вартість запасів, придбаних за плату, визначається по фактичній собівартості. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. Подальший облік запасів здійснюється за найменшою з вартостей: собівартість або чиста реалізаційна вартість.

Списання запасів з балансу здійснюється в періоді їх використання. Оцінка вибуття запасів здійснюється наступними методами:

- пально-мастильних матеріалів – по середньозваженій собівартості;
- бланків страхових документів – по індивідуальній собівартості;
- інших запасів (матеріалів, комплектуючих, запасних частин, інших бланків, тощо) – методом ФІФО.

Станом на 31.12.2020р. Товариством було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість запасів не перевищує чистої вартості їх реалізації.

(тис. грн.)

i	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Разом залишки запасів на кінець року, в тому числі:	462	525
1.2.	Матеріали	42	36
1.3.	Комплектуючі	27	140
1.4.	Паливо	8	6
1.5	Запасні частини	63	61
1.6	Бланки страхових документів	322	282
2	Віднесено на витрати запасів в поточному році	1141	2373

### 7.6 Поточна дебіторська заборгованість

Таблиця: Поточна дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за товари роботи, послуги	7081	11265
2	Дебіторська заборгованість за виданими авансами	741	1501
3	Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	797	2359
4	Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі	22167	11322
4.1.	За частками перестраховиків в страховому відшкодуванні	-	-
4.2.	За розрахунками зі страховими посередниками	94	142
4.3	Інша заборгованість	22073	11180
5	Резерв від знецінення на кінець року	3576	3583
6	<b>Усього поточна дебіторська заборгованість</b>	<b>27210</b>	<b>22864</b>

#### 7.7 Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах це сума резервних фондів, що належать страховику, та які перебувають у управлінні МТСБУ відповідно до вимог чинного законодавства. Залишок коштів у МТСБУ спочатку визнається за сумою платежів, здійснених до централізованих страхових резервних фондів під управлінням МТСБУ. Крім того, цей залишок збільшується на суму додаткових коштів, які у подальшому відраховуються до МТСБУ, і зменшується на суму страхових виплат та пов'язаних з ними витрат, які відшкодовуються МТСБУ за рахунок цих коштів. Процентні доходи, зароблені за залишком коштів у МТСБУ, визнаються у складі фінансового доходу Товариства. Станом на кінець кожного звітного періоду страховики оцінюють залишок коштів у МТСБУ за справедливою вартістю з урахуванням його імовірного очікуваного відшкодування та процентного доходу до отримання.

Таблиця: Залишок коштів у централізованих резервних фондах

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	68157	64396

#### 7.8 Грошові кошти та їх еквіваленти

Активи, що класифіковані Товариством як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні, та зберігаються в банківських установах України.

Таблиця: Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Готівкові кошти в касі Товариства	1	1
2	Грошові кошти на рахунках в банках із них:	27277	43091

2.1	грошові кошти на поточних рахунках в банках	4692	13117
2.2	грошові кошти на депозитних рахунках в банках	22585	29974

#### 7.9 Частка перестраховиків у страхових резервах

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Частка перестраховика в страхових резервах, у т. ч.	19455	12776
2	Резервах збитків	6750	1272
3	Резервах незароблених премій	12705	11504

#### 7.10 Статутний капітал

Статутний капітал представляє собою частину власного капіталу Компанії інвестованого засновниками Товариства в формування її активів. Розмір Статутного капіталу визначається статутом Компанії. Мінімальний розмір Статутного капіталу регулюється законодавством.

Статутний капітал Компанії станом на 31 грудня 2020 року розподілений наступним чином:

Акціонер	Частка %	Сума(тис.грн)
ТОВ «Софія 2009»	59,9	38 935,0
ТОВ «Дануба»	40,0	26 000,0
Соніна Т.В.	0,1	65,0
Всього	100	65 000,0

#### 7.11 Капітал у дооцінках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	3	4
1	Капітал в дооцінках	10094	9183	9729
1.1	переоцінка основних засобів до справедливої вартості	10094	9183	9729

До капіталу в дооцінках включено результат переоцінки об'єктів нерухомості за 2017, 2019 та 2020 роки.

#### 7.12 Резервний капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Резервний капітал	4056	4056
4	Усього резервний капітал	4056	4056

Резервний капітал Товариства формується шляхом щорічних відрахувань 5% суми чистого прибутку до досягнення визначеного розміру - 25% Статутного капіталу. В 2020 році відрахувань до резервного капіталу не було.

#### 7.13 Інші резерви

Рядок «Інші резерви» у капіталі включає резерв коливань збитковості та резерв катастроф, які Товариство зобов'язане створювати відповідно до чинного законодавства. Товариство розраховує суми цих резервів відповідно до вимог чинного законодавства та відповідних

нормативних актів, і відображає їх у складі інших резервів у капіталі як розподіл нерозподіленого прибутку, а не як витрати у звіті про сукупні доходи. Будь-яке використання цих резервів показується як переведення з категорії інших резервів у капіталі до категорії нерозподіленого прибутку. Резерви коливання збитковості та резерви катастроф, відображені у капіталі, не підлягають перевірці на адекватність зобов'язань.

Станом на 31.12.2020 року вони складають 2130,0 тис. грн

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	3	4
1	Резерв катастроф	2130	2092	8318
2	Резерв коливань збитковості	-	-	-
3	Усього резерви	2130	2092	8318

Товариство формує і веде облік цих резервів за такими видами страхування:

- Резерв коливань збитковості з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, який призначений для компенсації виплат страховика, що пов'язані з відшкодуванням збитків, у разі, якщо фактична збитковість за видами страхування у звітному періоді перевищує очікуваний середній рівень збитковості, узятий за основу при розрахунку тарифної ставки за цими видами страхування.

- Резерв катастроф з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту. Товариство формує резерв катастроф з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, та за укладеними договорами перестрахування, зазначеними у пункті 5 Розділу II «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» на основі даних за останні 24 звітні квартали (розрахунковий період) та із застосуванням формули розрахунку резерву катастроф, передбаченої пунктом 2 Розділу VII «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затвердженої Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 17.12.2004р. № 3104 в редакції, затвердженій Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 18.09.2018р. № 1638 та зареєстрованій в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018р. за № 1169/32621 зі Змінами, затвердженими Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.09.2019р. № 1708 та зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2019р. за № 1252/34223.

#### 7.14 Страхові резерви та забезпечення

28 грудня 2019 року на виконання вимог «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 17.12.2004р. № 3104 в редакції, затвердженій Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 18.09.2018р. № 1638 та зареєстрованій в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018р. за № 1169/32621 зі Змінами, затвердженими Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.09.2019р. № 1708 та зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2019р. за № 1252/34223 (далі – Методика) була затверджена та введена в дію Політика із формування технічних резервів.

Цією Політикою визначено:

- склад технічних резервів, які формує страховик, за кожним видом страхування, на провадження діяльності з якого страховик отримав ліцензію;
- методи розрахунку кожного з видів технічних резервів, які формує страховик, за кожним видом страхування, на провадження діяльності з якого страховик отримав ліцензію;
- методи визначення розміру прав вимоги до перестраховиків щодо відповідних видів технічних резервів за видами страхування, на провадження діяльності з яких страховик отримав ліцензії;
- порядок визнання вимоги за договором, що надійшла страховику, такою, що є заявленою вимогою;
- перелік витрат, які страховик відносить до аквізиційних витрат та використовує для визначення розміру відстрочених аквізиційних витрат.



Таблиця: Резерви за зобов'язаннями та забезпечення за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Страхові резерви	138458	148831
1.1	Резерв незароблених премій	84199	104811
1.2.	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	33320	22874
1.3.	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	20939	21146
2	Забезпечення виплат працівникам	775	668

**Тест на адекватність зобов'язань**

Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягають резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Результат тесту адекватності сформованих страхових резервів, виконаний незалежним фахівцем з актуарної та фінансової математики, засвідчує, що сформовані резерви на 31.12.2020 року цілком достатні для виконання страхових зобов'язань.

**7.15 Інші поточні зобов'язання**

Таблиця: Інші поточні зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1067	2563
1.1	з постачальниками та підрядниками	918	105
1.2	з страховими посередниками	149	2458
2	Поточні зобов'язання за розрахунками:	5749	7031
2.1	З одержаних авансів	1419	1515
2.2	З бюджетом	1635	2706
2.3.	З позабюджетних платежів	-	-
2.4.	Зі страхування	2	-
2.5.	З оплати праці	9	1
2.6.	За страховою діяльністю	2684	2809
2.6.2	Заборгованість по договорах вихідного перестрахування	2575	2759
2.6.3	Заборгованість за страховими виплатами	109	50
3	Інші зобов'язання	742	773
4	Усього інших зобов'язань	7558	10367

**7.16 Страхові платежі (премії)**

Загальний обсяг страхових платежів за 2020 рік, у порівнянні з 2019 роком, зменшився на 23 відсотки.

№ п/п	Види страхування	Страхові платежі	
		2020 рік	2019 рік
1	Страхування від нещасних випадків	663	831
2	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	2533	2500
3	Страхування здоров'я на випадок хвороби	2095	66
4	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	40482,9	96085
5	Страхування водного транспорту	9,1	4
6	Страхування вантажів та багажу	82	179
7	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	829	819
8	Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	881,8	769
9	Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	5019	2366
10	Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	23	16
11	Страхування цивільної відповідальності перед третіми особами	1388	1177
12	Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	0,1	0,1
13	Страхування фінансових ризиків	1,1	1
14	Страхування інвестицій	0,1	0,1
15	Страхування медичних витрат	654,9	1865
16	Страхування сільськогосподарської продукції	3	4,6
17	Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів ДПД	151,9	448
18	Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	413	477
19	Обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	174525	192437
20	Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	7302	6469,8
21	Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	57	34
22	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	92	107
23	Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброєю, за шкоду, яка може заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	260	195

24	Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення випадкового пошкодження або псування	98	64,8
25	Обов'язкове страхування цивільної відповідальності приватного нотаріуса	1	0,4
26	Обов'язкове страхування цивільної авіації	1,1	1,2
	<b>Всього</b>	<b>237566</b>	<b>306917</b>

**7.17. Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
	<i>Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг:</i>		
1	<b>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</b>	<b>112705</b>	<b>80148</b>
1.1	Страхові відшкодування	122938	80896
1.2	Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	-10233	-748
2	<b>Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)</b>	<b>73605</b>	<b>90786</b>
2.1	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування та перестрахування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	68480	85971
2.2	Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати)	3595	2265
2.3	Витрати на асистантські послуги	810	659
2.4	Витрати на придбання та виготовлення страхових документів	720	1891
3	<b>Усього собівартість страхових послуг:</b>	<b>186310</b>	<b>170934</b>

**7.18. Інші операційні доходи**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	3
1	Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій	-	-
2	Дохід цедента по міжпуловим операціям	375	345
3	Дохід від операційної курсової різниці	2071	-
4	Суми, від реалізації права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	6847	5597
5	Дохід від відстрочених аквізиційних витрат	-	31310
6	Дохід від компенсації судових витрат	109	38
7	Дохід від дострокового припиння дії договору страхування (витрати на ведення справи)	111	82

8	Інші операційні доходи	1746	366
9	Усього інших операційних доходів	11259	37738

**7.19 Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Адміністративні витрати:</b>	<b>26457</b>	<b>31641</b>
1.1	Витрати на утримання персоналу	8120	7464
1.2	Амортизація	1046	1183
1.3	Витрати на операційну оренду	2996	2215
1.4	Послуги банків	176	393
1.5	Телекомунікаційні послуги	1112	1207
1.6	Витрати на врегулювання спорів в судах	624	426
1.7	Витрати, пов'язані з супроводом та обробкою договорів страхування	10791	17473
1.8	Матеріальні витрати	232	485
1.9	Інші адміністративні витрати	1360	795
<b>2</b>	<b>Витрати на збут</b>	<b>321</b>	<b>164</b>
2.5	Витрати на маркетинг та рекламу	321	164
<b>3</b>	<b>Інші операційні витрати</b>	<b>23074</b>	<b>14322</b>
3.1	Відрахування в централізовані страхові резервні фонди	7948	6648
3.2	Втрати від операційної курсової різниці	-	1828
3.3	Витрати на оплату членських внесків до об'єднань страховиків	2068	2216
3.4	Створення забезпечень витрат персоналу	681	653
3.5	Витрати від відстрочених аквізиційних витрат	10455	2373
3.6	Інші операційні витрати	1922	604
<b>4</b>	<b>Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат</b>	<b>49852</b>	<b>46127</b>

**7.20 Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Дохід від участі в капіталі	7	-

2	Доходи від депозитів	4302	4536
3	Доходи від ОВДП	531	-
4	Доля Товариства в інвестиційному доході МТСБУ	8397	6066
5	Інші доходи	37890	54440
5.1	Дооцінка фінансових інвестицій	193	248
5.2	Дохід від реалізації фінансових інвестицій	36778	54106
5.3	Дохід від реалізації основних засобів	824	-
5.4	Інші доходи	95	86
	<b>Усього фінансових та інших доходів</b>	<b>51127</b>	<b>65042</b>
6	Втрати від участі в капіталі	120	-
7	Собівартість реалізованих довгострокових фінансових інвестицій	6750	42840
8	Собівартість реалізованих інших поточних фінансових інвестицій	36551	20335
9	Втрати від знецінення фінансових інвестицій	17070	1376
10	Інші витрати	141	49
	<b>Усього фінансових витрат та інших витрат</b>	<b>60632</b>	<b>64600</b>

#### 7.21 Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	-15778	9293
2	Поточний податок на прибуток	-7090	-923
3	Прибуток (збиток) поточного року	-22868	60

При визначенні суми податкових зобов'язань з податку на прибуток за 2020 рік застосовані ставки:

- для податку на доходи страховика в розмірі - 3%;
- для податку на прибуток в розмірі – 18% від фінансового результату діяльності до оподаткування, визначеного за даними бухгалтерського обліку;

### 8. Розкриття іншої інформації

#### 8.1 Управління ризиками

Стратегія управління ризиками Товариства була затверджена Наказом №27-о/д від 17.06.2014 року та містить управління наступними ризиками:

*Андеррайтинговий ризик:*

ризик недостатності премій і резервів – ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;

катастрофічний ризик – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

ризик страхування здоров'я – ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів медичного страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемій.

*Ринковий ризик, що включає:*

ризик інвестицій в акції – ризик, пов’язаний із чутливістю вартості активів, зобов’язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;

ризик процентної ставки – ризик, пов’язаний із чутливістю вартості активів та зобов’язань страховика до коливання вартості позикових коштів;

валютний ризик – ризик, пов’язаний із чутливістю вартості активів та зобов’язань страховика до коливання курсів обміну валют;

ризик спреду – ризик, пов’язаний із чутливістю активів та зобов’язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

майновий ризик – ризик, пов’язаний із чутливістю вартості активів та зобов’язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;

ризик ринкової концентрації – ризик, пов’язаний із недостатньою диверсифікованою портфеля активів або у зв’язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;

*Ризик дефолту контрагента* – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов’язання перед страховиком;

*Операційний ризик* – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

*Ризик учасника фінансової групи* – ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик.

Основними принципами управління ризиками Товаристві є:

- Керівництво компанії відповідальне за Стратегію управління ризиками
- Існування незалежного працівника, відповідального за оцінку ризиків без прямої відповідальності за досягнення прибутку компанії
- Чітке визначення організаційної структури та процесів управління ризиками
- Пошук кількісних величин, якими може характеризуватися управління ризиками
- Концентрація на ключових ризиках
- Оперативне реагування на нові ризики
- Аналіз усіх напрямків діяльності компанії
- Розробка системи лімітів
- Постійний та ефективний моніторинг
- Контроль Компанією діяльності відповідального працівника.

## 8.2 Операції з пов’язаними сторонами

Пов’язаними сторонами вважаються:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб;
- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Перелік пов’язаних сторін визначається Компанією, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

Протягом 2020 року пов’язаними сторонами Компанії були засновники Компанії, Генеральний директор Компанії, дочірні підприємстві ТОВ «Анлімтрелвел Клаб», ТОВ «Альфа-Компас». Станом на 31 грудня 2020 та за період, що закінчився цією датою, Компанія мала такі обороти та залишки за операціями з пов’язаними сторонами:

тис. грн.		
	Оборот за 2020 рік	Залишки станом на 31 грудня 2020 року
Доходи	-	7300
Витрати	-	-

## 8.3 Умовні активи, зобов’язання та невизнані контрактні зобов’язання:

Умовні активи та зобов’язання станом на 31 грудня 2020 року у Компанії відсутні.

#### **8.4 Події після дати балансу**

Подій після звітного періоду, сприятливих та несприятливих, які відбувались з кінця звітного періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності, не було. Подій, які вимагають коригування після звітного періоду, коли Товариству слід коригувати суми, визнані у фінансовій звітності, або визнавати раніше не визнані статті, не було.

Фінансова звітність за 2020 рік у складі: Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік, Звіт про власний капітал за 2020 рік та ці Примітки затверджені Генеральним директором Товариства 26 лютого 2020 року.

**Генеральний директор**

**Соніна Т.В.**

**Головний бухгалтер**

**Суховій Л.В.**

**ТОВ «АУДИТОРСЬКА  
ФІРМА «ОЛЕСЯ»**  
Україна, 03040, м. Київ  
вул. Васильківська, 13, к. 4  
Тел: (044) 334 43 13  
e-mail: [auditolesya@gmail.com](mailto:auditolesya@gmail.com)



[www.auditolesya-kiev.com](http://www.auditolesya-kiev.com)

**AUDITING COMPANY  
“OLESYA” LTD**  
Ukraine, 03040, Kyiv  
Vasylkivska str., 13, app. 4  
Tel: (044) 334 43 13  
e-mail: [auditolesya@gmail.com](mailto:auditolesya@gmail.com)

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ГАРАНТ»  
за 2020 рік  
(станом на 31 грудня 2020 року)**

Керівництву  
ТДВ СК «АЛЬФА-ГАРАНТ»

Національному банку України

ДП у Печерському районі ГУ ДФС  
у м. Києві

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ГАРАНТ», код за ЄДРПОУ – 32382598, місцезнаходження – 01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, будинок 26 (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020р., Звіту про власний капітал за 2020р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.



## **Основа для думки із застереженням**

В складі активів Товариства обліковуються довгострокові фінансові інвестиції, які відповідно до прийнятої Товариством облікової політики та вимог МСФЗ, мають оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток. В їхній склад входять акції та облігації вартість яких з урахуванням проведених переоцінок станом на 31.12.2020 року складає 7 467 тис. грн.

Ми не змогли отримати достатні та прийнятні аудиторські докази щодо справедливої вартості вищезазначених активів, оскільки нам не надано повної інформації, стосовно здійснених управлінським персоналом оцінок. Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в будь-яких коригуваннях цих сум.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

#### *Оцінка резерву збитків*

Резерв збитків включає в себе резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Оцінка резерву збитків потребує суттєвих судження, враховуючи невизначеність, притаманну оцінці очікуваних виплат на відшкодування збитків.

Величина резерву ґрунтується на найкращій оцінці очікуваних витрат на відшкодування збитків, понесених на звітну дату, але не врегульованих, незалежно від того, були вони заявлені чи ні. Для визначення величини цих резервів може бути застосований ряд статистичних та актуарних методів.

Незначні зміни в припущеннях, використаних при оцінці резервів збитків, можуть спричинити суттєвий вплив на оцінку величини резерву.

Через суттєвість суми, високий рівень значущості судження та особливості розрахунку, про які йдеться вище, розрахунок резерву збитків вважається ключовим.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини резерву збитків, а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Окрім іншого, наші процедури включали, зокрема перевірку цілісності та точності вхідних даних, використаних актуарієм; аналіз припущень, використаних актуарієм; оцінку загального представлення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

## **Інша інформація**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

- у звіт про управління, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р.;
- у складі річної звітності страховика, складеної у відповідності до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків» № 39 від 03.02.2004р., що складається з
  - ✓ загальних відомостей про страховика (додаток 1);
  - ✓ звіту про доходи та витрати страховика (додаток 2);
  - ✓ звіту про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (додаток 3);
  - ✓ пояснювальної записки до звітних даних страховика (додаток 4).

Наша думка щодо річних звітних даних страховика міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика **ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ГАРАНТ» за 2020р.**

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту та зазначаємо про узгодженість звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність**

Управлінський персонал ( в особі генерального директора) несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (наглядова рада, загальні збори Учасників), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

**Інформація, щодо дотримання вимог закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 та нормативно - правових актів, що регулюють діяльність страховика.**

**Дотримання вимог закону України «Про страхування»**

В ході здійснення господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог визначених законом України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996р., зокрема: умов забезпечення платоспроможності страховиків та формування страхових резервів.

**Інформація щодо дотримання страховиком обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика**

Товариство у ході здійснення господарської діяльності дотримувалося вимог, щодо визначення суми прийнятних активів та обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, що встановлені Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, яке затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07 червня 2018 року № 850 із змінами та доповненнями.

За результатами перевірки аудиторами не встановлено суттєвих відхилень у визначені суми прийнятних активів та дотриманні вимог, щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій.

**Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.**

**Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту**

Дирекція ТДВ СК «АЛЬФА-ГАРАНТ», рішення №1 від 22.10.2020р.

**Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання**

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 183 від 24.11.2020р. Тривалість виконання аудиторського завдання третій рік (за період з 01.01.2020р. по 31.12.2020р.) початок та закінчення надання послуг: з 24.11.2020р. по 29.03.2021р.

**Аудиторські оцінки**

Аудитор виконав процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, аудитор виконав наступні процедури, з метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, зокрема внаслідок шахрайства:

- Запити управлінському персоналу, особам відповідальним за внутрішній аудит та іншим працівникам, щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;

- Проведено обговорення, ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення.

- Проведено аналітичні процедури які, виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.

- Здійснено спостереження та інспектування операцій Товариства, документів (бізнес-плану та стратегії), записів та інструкцій з внутрішнього контролю, проміжної фінансової звітності, протоколів засідань.

За результатами виконання процедур аудитор не виявив будь якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів в наслідок шахрайства.

Аудитор на оцінені ризики суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності розробив та виконав загальні дії у відповідь, а саме:

- зміну характеру аудиторських процедур з метою отримання більш переконливих аудиторських доказів;

- збільшення обсягу аудиторських процедур;

- проведення більше аудиторських процедур станом на кінець періоду, а не на проміжну дату;

- отримання більше аудиторських доказів унаслідок проведення процедур по суті, з використанням процедури зовнішнього підтвердження як аудиторські процедури по суті.

Основні ризики та застереження, щодо можливого суттєвого викривлення інформацій у фінансовій звітності ідентифіковані при формуванні та обліку резерву збитків. Це пов'язано із здійсненням складних та об'ємних розрахунків та необхідністю використання суттєвих суджень.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини резерву збитків, а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Окрім іншого, наші процедури включали, зокрема перевірку цілісності та точності вхідних даних, використаних актуарієм; аналіз припущень, використаних актуарієм; оцінку загального представлення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

### **Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством**

Інформація щодо результативності аудиту наведена в підрозділі «Аудиторські оцінки» розділу «Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.» нашого звіту.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом Товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

## **Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету**

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом аудиторському комітету (дирекції) та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.

## **Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту**

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

## **Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності**

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності.

## **Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень**

Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту, призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства – окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур - аудитор не впевнений у повноті отриманої інформації.

## **Основні відомості про аудитора**

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 13, квартира 4.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Нестеренко Сергій Анатолійович – Сертифікат аудитора №006648, виданий рішенням АПУ від 24.12.09 №209/3. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100291;

### **Основні відомості про умови договору на проведення аудиту**

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 183 від 24.11.2020р.;

Дата початку проведення аудиту: 24.11.2020р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 29.03.2021р.

Ключовий партнер з аудиту,

аудитор ТОВ АФ «Олеся»

Сертифікат № 006648

\_\_\_\_\_  
(підпис)

С.А.Нестеренко

Дата складання аудиторського висновку: 29.03.2021 року

м. Київ